

电算化会计系统的风险控制

文/尉清平

电算化会计使会计人员从繁重的手工核算工作中解脱出来,提高了会计工作的效率,但出现了新的风险隐患点,因此,针对电算化会计的特点,建立健全内部控制制度,防范风险,才能保证电算化会计工作的顺利进行。

1 电算化会计系统的风险隐患点

1.1 计算机专业人员舞弊风险

实行会计电算化后,会计人员队伍为由会计专业人员、计算机专业人员组成。由于计算机人员精通计算机专业知识,他们了解帐务处理系统的内部原理,如果没有相互监督、相互制约的内部控制机制,有些计算机专业人员为了达到一定的目的,就会对程序和数据库进行修改,而且这些修改可以不留痕迹,从而加大了出现错误和舞弊的风险。

1.2 会计信息失真风险

手工会计系统下,从制单、审核到登记明细分类帐、总帐直到编制报表,每一步都由不同的人员分别处理完成,在完成的过程中,步步进行核对,证、帐、表相互核对,以防止发生误差。在电算化会计系统下,除原始数据由人工输入计算机,记帐报表等其它工作均在计算机程序的控制下自动进行,且输出的帐簿报表都是根据输入的原始数据自动生成的。由于计算机不具有理性的纠错功能,如果原始数据输入有错误,计算机就将错就错地进行各种计算工作,提供的会计信息也就失真。

1.3 计算机软硬件系统安全风险

电算化会计的办公工具除了传统的笔、算盘、纸外,计算机硬件设备和适用于本单位的软件系统是必不可少的。在日常工作中,电算化会计系统要受到环境条件的影响,如温度、湿度等,特别要注意防磁控制,因为磁场的影响是看不见、摸不着的,瞬间就可能破坏系统工作,尤其是破坏储存的各种数据。另外,电网突然波动和停电也能造成数据遗失。计算机病毒的入侵也给会计电算化系统带来巨大的风险甚至整个系统处于瘫痪状态。

1.4 电磁介质会计档案的管理风险

在手工会计下,会计数据是以帐、证、表形式存储在纸介质上,无论以何种方式修改,都会留下痕迹;而在电算化会计下,会计数据存储在各种磁介质中,以机器可读方式保存起来,数据修改后很难留有痕迹,而且电磁介质也易受损坏,随时都有丢失或毁坏的风险。

2. 电算化会计系统风险控制

在电算化会计系统下,除手工会计系统的一些内部控制同样适用外,还需要针对电算化会计系统容易产生风险环节建立健全内部控制制度。

2.1 建立健全电算化会计岗位责任制

实行电算化会计后,为了约束计算机专业人员的行为,除了设立与手工会计系统相同的基本会计核算岗位外,还需要设立电算化会计岗位,包括系统设计员、系统操作员、系统维护员、电算主管人员、系统档案管理员等,通过权限的分工,来达到控制的目的。在具体定岗分工时,必须要做到不相容职务的分离。同时要建立职务轮换制度。

2.2 建立健全数据输入的内部控制制度

输入控制的措施有:(1)数据输入前均需经过严格的审批并具有完整、真实的原始凭证;(2)数据录入员对输入数据有疑问,要及时核对,不能擅自修改;(3)采用各种技术手段对输入数据的准确性进行检验;(4)如输入内容有误的,需按系统提供的功能加以改正;(5)增设输入专人检查环节,未经检查无法进入下一步会计处理。

2.3 建立健全计算机硬件、软件管理的内部控制制度

计算机硬件、软件管理的内部控制制度是电算化会计系统正常运行的基础,其包括的主要内容有:对计算机工作的环境条件的控制;对硬件设备定期维修制度;对软件质量的控制,要选择适合本单位实际情况的经过财政部评审的软件,保证所选软件要具有可靠性、可测试性、可维护性;对软件维护的控制,对软件维护包括在正常使用过程中的软件维护工作和随着管理的变化对软件的修改,对会计软件进行修改必须经过周密计划和严格记录,修改过程的每一个环节都必须设置必要的控制,修改的原因和性质应有书面形式的报告,经批准后才能实施修改。系统的操作人员不能参与软件的修改,所有与软件修改有关的记录都应打印后存档。

2.4 建立健全电算化会计系统安全的内部控制制度

实行电算化会计后，安全是第一，必须加强这方面的控制。主要控制措施包括：订立内部操作制度，无关人员不能随便进入机房操作；设置操作权限限制和操作人员身份密码控制；设置接触与操作日志，查看、监督不同人员上机操作的时间和内容；建立计算机病毒防措施，安装病毒检测软件并经常进行升级换代，外来软件和传输的数据必须进行病毒检查；进行帐务处理的计算机要专机专用，不得进行与工作无关的操作。

2.5 建立健全电算化会计档案的内部控制制度

根据财政部颁发的《会计档案管理办法》、《会计核算软件管理的几项规定（试行）》等制度，针对电算化会计档案的特点，制定电算化会计档案的管理制度。其包括的主要内容：（1）实行纸质档案与磁介质档案并行的双套制管理；（2）对打印出的纸质档案必须经审核人员核对，制单人员、审核人员、记帐人员、及会计机构负责人签章后，才能作为有效的会计档案保存；（3）对重要档案要双份备份，异位保管；（4）要根据档案介质的具体情况，决定保管的具体环境，要防磁、防火、防潮、防尘；（5）建立各种安全保证措施，如对不能打印的保存在计算机内的会计资料要定期进行检查和定期复制，以防止存储介质损坏，造成数据丢失；（6）由于财务软件需不断升级，还应注意电算化会计档案与财务软件版本的对应，如果升级后的财务软件无法调阅以前的财务档案，则应该在另外的电脑上安装与此档案对应版本的财务软件（8）设立专职会计档案员，实行会计档案使用权限控制，严格保管，严格办理确借用、复制、修改和销毁手续。

总之，只有建立健全适应会计电算化系统的内部控制，才能防范会计电算化系统的风险，提高会计工作水平，保证会计信息的真实性和可靠性（作者系河北农业大学在职研究生，河北北方学院财务处高级会计师）

相关链接

电算化会计系统的风险控制
发展我国会计电算化的若干对策思考
基于开放网络的苏区经济、文化交流与信息采集研究

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心